

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu	Swap stopy procentowej - IRS EUR (EURIBOR 3M) 10Y
Wytwórca	Bank Ochrony Środowiska S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: www.bosbank.pl/korporacje/formularz-kontaktowy
Kontakt telefoniczny	Infolinia Banku Ochrony Środowiska S.A.: • 801 355 455 lub • (+48) (22) 543 34 34 – po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	24.09.2020 r.

Ostrzeżenie

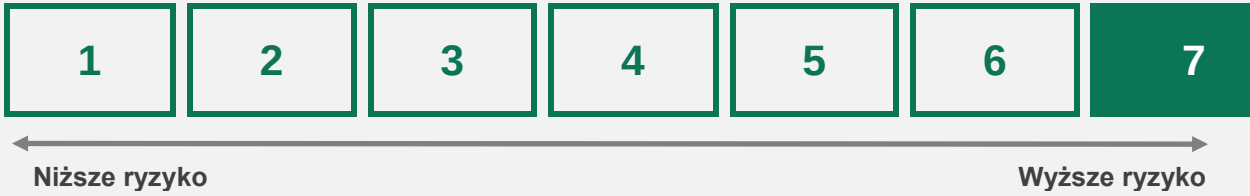
Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

Co to za produkt?

Rodzaj produktu	Swap stopy procentowej – IRS EUR (EURIBOR 3M) płacisz nam odsetki naliczane wg stopy stałej w zamian za odsetki naliczane wg zmiennej stopy EURIBOR 3M – czas trwania kontraktu 10 lat
Cel zawarcia transakcji	Transakcja IRS polega na wzajemnej wymianie pomiędzy nami a Tobą płatności odsetkowych wyrażonych w EUR. Będziemy wypłacać Ci odsetki naliczone wg zmiennej stopy EURIBOR 3M w zamian za wpłacane przez Ciebie odsetki naliczone wg stopy stałej. Wysokość płatności odsetkowych ustalana jest w oparciu o kwotę nominalną IRS, długość okresów odsetkowych, stawkę referencyjną EURIBOR 3M w przypadku zmiennych płatności odsetkowych oraz stałą stawkę procentową dla stałych płatności odsetkowych. Transakcję IRS zawiera się z reguły w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej związanej z płatnością odsetek od kredytu opartego na zmiennej stopie EURIBOR 3M. Zawarcie transakcji IRS umożliwia zamianę zmiennych płatności odsetkowych na stałe płatności odsetkowe.
Typ inwestora	Produkt jest przeznaczony dla Klientów chcących zabezpieczyć ryzyko stopy procentowej związane z zaciągniętym u nas kredytem (Klient zabezpiecza się przed możliwym wzrostem stopy EURIBOR 3M).
Okres na jaki zawarta jest transakcja	Uzgodniony między nami dzień, w którym nastąpi zakończenie transakcji IRS. Niniejszy dokument dotyczy transakcji o terminie zapadalności (okresie trwania) 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że utrzymasz produkt przez 10 lat. Jeżeli zdecydujesz się na przedterminowe zamknięcie transakcji, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub skutków tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że niekorzystne zmiany stóp procentowych mogą spowodować dla Ciebie bardzo duże straty. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty.

Scenariusze rozwoju sytuacji

Nominalna wartość IRS wyrażona w EUR: 5.000.000 EUR* (amortyzacja co kupon 125.000 EUR) Oprocentowanie nogi stałej IRS: 0,35%, Oprocentowanie nogi zmiennej: EURIBOR 3M, Termin rozliczenia 10 lat		1 rok	6 lat	10 lat [zalecany okres utrzymania]
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-133 723 EUR	-594 155 EUR	-712 278 EUR
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-2,78%	-2,78%	-2,78%
Niekorzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-159 956 EUR	-710 716 EUR	-852 012 EUR
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-3,32%	-3,33%	-3,32%
Umiarkowany scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-57 052 EUR	-253 492 EUR	-303 888 EUR
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-1,19%	-1,19%	-1,19%
Korzystny scenariusz	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów	-27 856 EUR	-123 770 EUR	-148 376 EUR
	Zwrot z inwestycji w skali roku**	-0,58%	-0,58%	-0,58%

Uwaga: Powyższe wyniki mają wyłącznie charakter ilustracyjny

* Przykładowy nominal transakcji wyrażona w walucie instrumentu EUR

** Obliczony jako kwota możliwa otrzymania po uwzględnieniu kosztów w danym scenariuszu podzielona przez zakładany nominal transakcji, tj. 5.000 tys. EUR. Wartość zwrotu zost wyrażona w skali roku

Scenariusz warunków skrajnych	Kwota	
	Zwrot	
Niekorzystny scenariusz	Kwota	
	Zwrot	
Umiarkowany scenariusz	Kwota	
	Zwrot	

Korzystny scenariusz

Kwota

Zwrot

W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że zawierasz transakcję o nominale 5.000.000 EUR. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Bank nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku ogłoszenia przez nas upadłości, będziesz uprawniony do wypowiedzenia umowy ramowej z zachowaniem ustalonego w tej umowie sposobu rozliczenia stron na wypadek rozwiązania umowy. Zgodnie z umową, nastąpi przedterminowe zamknięcie transakcji oraz rozliczenie kwoty zamknięcia wynikającej z aktualnej wyceny transakcji. Ewentualna powstała dla Ciebie strata nie jest objęta systemem rekompensat gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zawierasz transakcję o wartości nominalnej 5.000 000 EUR*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominał transakcji IRS: 5.000.000 EUR*	1 rok	6 lat	10 lat [zalecany okres utrzymania]
Łączne koszty	48 116 EUR	213 791 EUR	256 294 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,00%	1,00%	1,00%

* Przykładowy nominał transakcji wyrażony w walucie instrumentu IRS.

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji oraz opis tych kosztów w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (Marża wbudowana w cenę instrumentu finansowego)	1,00%	Marża stanowi różnicę między naszym kosztem a ceną, jaką oferujemy Tobie. Wpływ tych kosztów jest już uwzględniony w cenie instrumentu. Dokładna wartość tych kosztów nie jest znana w momencie zawarcia transakcji i stanowi nasz szacunek w oparciu o obecne warunki rynkowe.
Koszty bieżące	Brak		
Koszty dodatkowe	Brak		

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekazać informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecamy okres utrzymywania do daty zapadalności, tj. 10 lat

Data rozliczenia transakcji IRS jest ustalana indywidualnie między Tobą a nami w warunkach transakcji. Niniejszy dokument zakłada okres trwania transakcji równy 10 lat

Masz prawo do przyspieszonego rozliczenia IRS w całości lub części nominalu transakcji terminowej poprzez zawarcie odwrotnej transakcji. W przypadku przedterminowego zamknięcia rozliczenia transakcji, poniesiesz koszt związany z marżą nowej transakcji zamykającej rozliczenie.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę lub reklamację pod numerami telefonów:

- 801 355 455 lub
 - (+48) (22) 543 34 34
- po dokonaniu identyfikacji klienta przez pracownika Contact Center
- Dodatkowo skargi i reklamacje możesz złożyć:
 - Osobiście – w każdej Placówce Banku, składając reklamację na piśmie lub ustnie, poprzez podpisanie, zgodnie z zasadami reprezentacji, przygotowanego przez pracownika Banku formularza
 - Listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres Centrali Banku ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa lub na adres dowolnej placówki Banku
 - Elektronicznie: - po zalogowaniu się Klienta do usługi bankowości elektronicznej Banku - BOŚBank24 Twoje e-Konto lub BOŚBank24 iBOSS lub - z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku

Inne istotne informacje

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Pod adresem https://www.bosbank.pl/__data/assets/pdf_file/0022/22756/Regulamin-transakcji-skarbowych-po-3_01_18.pdf

znajdziesz „Regulamin transakcji skarbowych oferowanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.”, w którym znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące IRS.